

Generelle vilkår for Ratepension

Vilkårene gælder for rateopsparing i pensionsøjemed, medmindre andet udtrykkeligt er aftalt. Vilkårene ændres, hvis lovgivningen om ratepension ændres. I øvrigt gælder Spar Nord Bank A/Ss almindelige forretningsbetingelser.

1. Indbetalinger

De aftalte indbetalinger indsættes i Spar Nord Bank A/S på en ratepensionskonto tilhørende kontohaver.

Hvis det er aftalt, at Spar Nord Bank A/S automatisk skal overføre beløb til pensionskontoen, kan Spar Nord Bank A/S undlade overførslen, hvis den bevirker overtræk på den konto midlertidigt overføres fra.

Ratepensioner kan oprettes til og med kalenderåret 20 år efter, at kontohaver når pensionsudbetalingsalderen.

Muligheden for at indbetale ophører i kalenderåret før første aftalte rateudbetaling.

På en privatordning må der kun indbetales af kontohaver. På en arbejdsgeberordning må der kun indbetales af arbejdsgiver.

Spar Nord Bank A/S sender mindst én gang årligt meddelelse til kontohaver med angivelse af indbetalinger, tilskrevet afkast, betalte afgifter, eventuelle administrationsomkostninger og forsikringspræmier.

2. Placering af opsparing

Kontoens indestående kan efter kontohavers eget valg placeres efter de i lovgivningen og efter Spar Nord Bank A/Ss til enhver tid gældende regler.

3. Udbetalinger

Opsparingen udbetales til kontohaver i overensstemmelse med aftalen. Udbetalingen kan have diskvalificerende virkning ift. mulighed for forhøjet indbetaling på aldersopsparing.

Raterne skal udbetales over mindst 10 år og kan tidligst starte, når kontohaver fylder 60 år. Rateudbetalingen skal senest slutte i kalenderåret 30 år efter, at kontohaver når pensionsudbetalingsalderen. Pensionsudbetalingsalderen er 3 år før folkepensionsalderen, dog kan der gælde særlige regler som det fremgår af nedenstående tabel:

	Dato for opr. kontraktindgåelse		
	inden 1. maj 2007	inden 1. januar 2018	fra 1. januar 2018
Hvis personen er født..			
Før 1. januar 1959	60 år	60 år	60 år
Mellem 1. januar 1959 - og 30. juni 1959	60 år	60½ år	60½ år
Mellem 1. juli 1959 - og 31. december 1959	60 år	61 år	61 år
Mellem 1. januar 1960 - og 30. juni 1960	60 år	61½ år	61½ år
Mellem 1. juli 1960 - og 31. december 1962	60 år	62 år	64 år
Mellem 1. januar 1963 - og 31. december 1966	60 år	63 år	65 år
1. januar 1967 og senere	60 år	63 år	65 år

Pensionsudbetalingsalderen for personer født efter 31. december 1966 forhøjes ved lov.

Kontohaver kan ændre udbetalingstidspunktet og udbetalingsperiodens længde indtil dagen før den første rateudbetaling finder sted.

Medmindre kontohaver bestemmer andet, er det i aftalen fastsat, at rateudbetalingerne skal påbegyndes på det senest mulige tidspunkt, det vil sige 1. december i kalenderåret 21 år efter, at kontohaver når pensionsudbetalingsalderen. Dette giver frihed for kontohaver til senere at vælge at ændre udbetalingstidspunktet til et tidligere tidspunkt.

Hvis der indtræder en varigt nedsat arbejdsevne, som berettiger kontohaver til førtidspension, kan udbetalingen ligeledes starte. Desuden kan udbetalingen i visse tilfælde starte ved en af skatterådet godkendt tidligere pensionsalder. I så fald kan der dog kun udbetales fra den eller de ordninger, der konkret er omfattet af pensionsordningen.

Før udbetalingsens start skal kontohaver vælge mellem to udbetalingsforløb.

- En samlet årlig rateudbetaling, der ved en konstant rente vil give et jævnt stigende udbetalingsforløb, eller
- En samlet årlig rateudbetaling, der ved en konstant rente vil give lige store årlige rater.

Er hele kontoens indestående udbetalt inden udløbet af den valgte udbetalingsperiode, ophører udbetalingerne.

Ændring af udbetaling efter første udbetaling er sket

Efter første udbetaling har kontohaveren fortsat mulighed for at aftale ændringer til udbetalingen. Der er dog nogle begrænsninger i kontohaverens muligheder for aftaler:

- * Alle aftaler om ændring har først virkning fra de følgende kalenderår. I det kalenderår, hvor aftalen om udbetaling ændres, fortsætter udbetalingen i henhold til den gældende aftale.
- * Der er ikke mulighed for at ændre udbetalingsterminerne til helårlig eller halvårlig udbetaling.
- * Hvis der allerede er aftalt helårlig eller halvårlig udbetaling, er det ikke muligt at ændre tidspunktet i løbet af året, hvor den årlige udbetaling skal ske.
- * Hvis der allerede er aftalt helårlige eller halvårlige udbetalings terminer, kan disse terminer fortsætte uændret uanset andre vilkår for udbetalingen aftales ændret.
- * De ovenfor angivne regler for udbetaling af ratepension, jf. pkt. 3 skal fortsat overholdes.
- * Der kan ikke aftales forkortelser af udbetalingsperioden.

Arbejdsgiveraftale

Kontohaver kan ændre udbetalingsens starttidspunkt uden arbejdsgivers samtykke i de tilfælde, hvor kontohaver ikke længere er ansat i virksomheden.

4. Arbejdsgiveraftale

Overførsel til andet pensionsinstitut

Overførsel af pensionsaftalen til et andet pensionsinstitut kan foretages af kontohaver uden arbejdsgivers samtykke, medmindre andet bestemmes i aftalen.

Generelle vilkår for Ratepension

Medarbejdere der fratræder

Medarbejdere, der fratræder, har ret til at videreføre pensionsaftalen med en ny arbejdsgiver, at videreføre pensionsaftalen som en privatordning eller at ændre pensionsindbetalingerne uden arbejdsgiverens samtykke, medmindre andet bestemmes i aftalen.

5. Begunstigelse - Udbetaling ved død

"Nærmeste pårørende"

Udbetaling ved kontohavers død sker direkte til kontohavers "nærmeste pårørende", medmindre andet er skriftligt aftalt med Spar Nord Bank A/S. Med "nærmeste pårørende" menes kontohavers ægtefælle. Hvis der ikke efterlades ægtefælle, udbetales til kontohavers samlever, og hvis der heller ikke efterlades en samlever, sker udbetalingen til kontohavers livsarvinger, dvs. børn, børnebørn o.s.v. i den nævnte rækkefølge. Hvis der heller ikke efterlades livsarvinger, udbetales til kontohavers arvinger i henhold til et testamente eller efter loven.

For at en person kan betragtes som en samlever i forhold til begunstigelsen "nærmeste pårørende", er det en betingelse, at personen bor sammen med kontohaveren:

- 1) har, har haft eller venter et fællesbarn med kontohaveren, eller
- 2) har levet sammen med kontohaveren i et ægteskabslignende forhold i mindst 2 år.

Et forhold er ægteskabslignende, hvis kontohaver og samlever kunne have indgået ægteskab med hinanden. I praksis betyder det, at de ikke må være gift eller under separation, ligesom de ikke må være søskende eller i familie med hinanden i ret op- eller nedstigende linie.

Det skal bemærkes, at der stilles andre krav, hvis der er tale om en samlever, der indsættes ved navns nævnelse, se nedenfor.

Indsættelse af andre begunstigede

I stedet for "nærmeste pårørende" kan kontohaver bestemme, at én eller flere personer skal have udbetalt opsparingen ved kontohavers død.

Der kan vælges mellem ægtefælle, én navngiven person, der har fælles bopæl med kontohaver ved indsættelsen (samlever), fraskilt ægtefælle, livsarvinger (børn, børnebørn o.s.v.), samlevers livsarvinger samt stedbørn og disses livsarvinger. Kontohaver kan frit bestemme, hvordan opsparingen skal fordeles mellem de begunstigede. Indsættelsen skal for at være gyldig foretages skriftligt.

Særligt om samlevende, der er indsat ved navns nævnelse

Fælles bopæl ved indsættelsen:

Opmærksomheden henledes på, at kontohaver kun kan indsætte en samlever, med hvem der er fælles bopæl ved indsættelsen. Ved fælles bopæl forstås fælles folkeregisteradresse. Den fælles bopæl skal være opfyldt, når begunstigelsesaftalen indgås. I modsat fald vil pensionsopsparingen af skattemyndighederne kunne kræves ophævet med 60 pct.'s afgift. Desuden vil kontohavers fradragsret for indbetalinger bortfalde med virkning tilbage til begunstigelsestidspunktet. Hvis samlevers livsarvinger indsættes som begunstiget kræves det ligeledes, at kontohaver har fælles bopæl med samleveren ved indsættelsen.

Fælles bopæl ved død:

Begunstigelsen af samlever bortfalder som udgangspunkt ikke ved ophør af fælles bopæl. Dog vil eventuelle indsigelser f.eks. fra arvinger eller kreditorer mod udbetalingen til en tidligere samlever kunne føre til, at begunstigelsen falder bort, hvis domstolene afgør, at der er tale om bristede forudsætninger i den konkrete sag.

Hvem kan være samlever:

En samlever som begunstigtes kan foruden en person, som kontohaver lever i ægteskabslignende parforhold med, desuden være søskende eller andre, som kontohaver bor sammen med. Dog kan der kun indsættes én samlever.

Mulighed for yderligere krav til samlever:

Hvis kontohaver ønsker det, kan kontohaver, såfremt Spar Nord Bank A/S kan acceptere vilkåret, opstille yderligere krav til, hvornår en samlever kan få udbetalt opsparingen ved kontohavers død, f.eks. at samlivet skal have bestået i en bestemt årrække, eller begunstigelsen af samlever bortfalder, hvis der ikke længere er fælles bopæl. Kontohaver skal være opmærksom på, at et krav om, at udbetaling til samlever forudsætter fælles bopæl også ved kontohavers død vil medføre, at begunstigelsen af samlever straks vil bortfalde, hvis samlever og kontohaver får forskellig folkeregisteradresse. Det gælder også f.eks. ved erhvervsarbejde et andet sted i landet, plejehjemsophold mv., hvor det formentlig ikke er hensigten, at begunstigelsen skal falde bort. Spar Nord Bank A/S anbefaler derfor, at yderligere krav til begunstigelsen overvejes nøje.

Indsigelse mod "urimelige" begunstigelser

Afdødes ægtefælle eller livsarvinger (børn, børnebørn osv.) kan gøre indsigelse mod den begunstigelsesbestemmelse, som kontohaveren har indsat i pensionsopsparingen. Hvis skifteretten vurderer, at begunstigelsen er urimelig i forhold til ægtefællen eller livsarvingerne, kan retten bestemme, at pensionsopsparingen helt eller delvist skal tilfalde ægtefællen eller livsarvingerne. Ved vurderingen af, om en begunstigelse er urimelig, kan der bl.a. lægges vægt på baggrunden for indsættelse af den begunstigede, ægtefællens, livsarvingernes og den begunstigedes økonomiske behov samt omstændighederne i øvrigt.

Subsidiær begunstigelse

Hvis den/de begunstigede alle er døde ved kontohavers død, udbetales pensionsopsparingen til kontohavers "nærmeste pårørende" medmindre kontohaver har aftalt andet skriftligt med Spar Nord Bank A/S. "Nærmeste pårørende" er altså automatisk subsidiært begunstiget.

Begunstigelse - aftales skriftligt

Indsættelse af andre begunstigede end "nærmeste pårørende" skal fremgå af pensionsaftalen eller meddeles Spar Nord Bank A/S skriftligt.

Udbetaling direkte til begunstigede

De begunstigede får udbetalt den del af opsparingen, der tilkommer dem, direkte udenom dødsboet.

Ingen begunstiget

Kontohaver kan også bestemme, at der ikke skal være nogen begunstiget, hvilket skal aftales skriftligt med Spar Nord Bank A/S. Dette vil betyde, at opsparingen ved kontohavers død udbetales til dødsboet. Kontohaver skal så være opmærksom på, at eventuelle kreditorer har førstret til boets midler. Hvis der er penge tilbage i boet, efter at eventuelle kreditorer har fået deres del, vil de blive fordelt mellem arvingerne i henhold til eventuelt testamente og til arveloven.

Ændring af begunstigelse

Kontohaver kan på hvilket som helst tidspunkt ændre på, hvem der er begunstiget, med mindre begunstigelsen er gjort uigenkaldelig. Ved arbejdsgiverordninger kan der ændres uden arbejdsgivers samtykke.

Generelle vilkår for Ratepension

"Begunstigelsen" bør jævnlige tages op til overvejelse, blandt andet når der sker større ændringer i kontohavers liv, herunder etablering af samliv, ægteskab, børn, ophævelse af samliv, skilsmisse, eller hvis den begunstigede dør.

6. Kreditorbeskyttelse

Ratepensionen kan ikke overdrages til eje, sikkerhed eller på anden måde gøres til genstand for retsforfølgning fra kreditors side.

Hvis kontohaver kommer under konkurs, kan konkursboet forlange at evt. uforholdsmæssige store indbetalinger i løbet af de seneste tre år, set i forhold til kontohavers formuestand indbetales til konkursboet.

7. Skatte- og afgiftsregler

Fradrag for indbetalinger - fradragsloftet

Kontohaver får fradrag for indbetalinger til ratepensioner. Kontohaver kan højst få fradrag for indbetalinger på op til fradragsloftet, der er på 57.200,00 kr (2020) om året. Fradragsloftet omfatter alle kontohavers indbetalinger på ratepensioner og ophørende livrenter. Fradragsloftet omfatter også både private pensioner og arbejdsgiveradministrerede pensioner, ligesom det også omfatter pensioner kontohaver har i andre pengeinstitutter, forsikringselskaber og pensionskasser.

Hvis kontohaver inden den 22. april 2009 har indgået aftaler om nogen af de pensionsordninger, der er omfattet af fradragsloftet, kan kontohaver have fradrag herfor, som endnu ikke er udnyttet. Dette fradrag medregnes i fradragsloftet, og det kan derfor begrænse kontohavers muligheder for at få fradrag for yderligere indbetalinger til de pensionsordninger, der er omfattet af fradragsloftet. Dette kan få betydning helt frem til og med 2018. Hvis kontohaver f.eks. har indbetalt 480.000 kr. i marts 2009, giver det ret til et fradrag på 48.000 kr. om året fra 2009 - 2018. Dette fradrag medregnes i fradragsloftet, og det formindsker derfor den indbetaling til ratepension, som kontohaver kan få fradrag for.

Hvis kontohaver har både en privat pensionsordning og en arbejdsgiveradministreret pensionsordning, går indbetalingerne til den arbejdsgiveradministrerede ordning forud for indbetalingerne til den private pensionsordning i udnyttelsen af fradragsloftet.

Fradragsloftet reguleres hvert år.

Spar Nord Bank A/S fratrækker arbejdsmarkedsbidrag af indbetalingerne på arbejdsgiveradministrerede pensioner. Fradragsloftet beregnes derfor af indbetalingerne fratrukket arbejdsmarkedsbidrag på disse ordninger. I forhold til fradragsloftet er det derfor uden betydning, om der er tale om en privat eller en arbejdsgiveradministreret pension.

Undtagelser til fradragsloftet

Obligatoriske indbetalinger, der foretages af en arbejdsgiver ifølge en kollektiv overenskomst indgået inden den 22. april 2009, medregnes ikke til den skattepligtige indkomst, selvom de er større end fradragsloftet. Indbetalingerne medregnes i fradragsloftet og vil derfor reducere kontohaverens muligheder for at få fradrag for indbetalinger til de pensioner, der er omfattet af fradragsloftet. Denne undtagelse gælder til og med udgangen af det indkomstår, hvor den næste generelle fornyelse af den pågældende overenskomst sker.

Indbetalinger, der overskrider fradragsloftet

Hvis kontohaver indbetaler mere end fradragsloftet, får kontohaver ikke fradrag for indbetalingerne. Kontohaver har da 3 valgmuligheder med det beløb, kontohaver ikke har fået fradrag for:

- 1) Kontohaver kan få det udbetalt uden skat eller afgift. Kontohaver vil da i praksis være stillet som om at indbetalingen over fradragsloftet ikke var foretaget. Udbetaling vil kræve samtykke fra arbejdsgiveren, hvis det er en arbejdsgiveradministreret pensionsordning.
- 2) Kontohaver kan overføre pengene til en anden fradragsberettiget pensionsordning, der ikke er omfattet af fradragsloftet. De vil da blive behandlet som om, de oprindeligt var blevet indbetalt til den anden fradragsberettigede pensionsordning. Hvis kontohaver overfører dem til en kapitalpension, vil de medregnes i fradragsloftet for kapitalpensioner, og kontohaver kan ikke trække dem fra i det beløb, som kontohaver skal betale topskat af. Hvis kontohaver overfører dem til en pensionsordning med løbende udbetaling, f.eks. en livsvarig livrente, vil kontohaver få fuldt fradrag for indbetalingen. Reglerne for denne type pensionsordninger kan dog betyde, at kontohavers fradrag skal fordeles over en periode på op til 10 år.
- 3) Kontohaver kan lade pengene blive stående på ratepensionen. For disse penge gælder:

- * De kan udbetales uden afgift. Udbetalingen sker krone for krone, og den omfatter ikke afkastet af pengene
- * Afkastet af disse penge beskattes efter pensionsafkastbeskatningsloven
- * Afkastet af disse penge pålægges skat / afgift ved udbetaling efter de almindelige regler
- * Pengene er omfattet af pensionsordningens begunstigelsesbestemmelser
- * Pengene er omfattet af reglerne om deling af pensionsordninger ved skilsmisse
- * Pengene er kreditorbeskyttede på lige fod med den øvrige del af ratepensionen
- * Pengene er omfattet af de samme regler for investering af pensionsmidler, som gælder for resten af ratepensionen
- * Udbetalingen kan, indtil rateudbetalingen er begyndt, ske, når kontohaveren ønsker det.

Beskatning af udbetalinger

Rateudbetalinger beskattes som personlig indkomst, og Spar Nord Bank A/S trækker og afregner A-skat ved hver udbetaling.

Der er mulighed for at overføre op til 138.400,00 kr. (2020) om året i udnyttet bundfradrag mellem ægtefæller. Beløbet skal dog reduceres med ægtefællens egen indkomst, både pensionsindkomst og anden personlig indkomst.

Da udbetalinger fra ratepensionen indgår i den personlige indkomst, har udbetalingerne betydning for størrelse af offentlige ydelser som folkepension, boligydelse og personlige tillæg. Derudover har rateudbetalingerne indflydelse på ejendomsværdiskatten. Dette gælder også eventuelle rateudbetalinger til ægtefælle eller livsarvinger under 24 år.

Ved udbetaling efter kontohavers død udbetales opsparingen som en sum efter fradrag af en afgift på 40 pct. til staten. Ved udbetaling til ægtefælle, fraskilt ægtefælle, livsarvinger under 24 år, samlever eller dennes livsarvinger under 24, stedbørn eller stedbørns livsarvinger under 24 år, kan der vælges rateudbetalinger i stedet. I de tilfælde beskattes rateudbetalingerne som personlig indkomst.

Ved udbetaling til begunstigede, fratrækker Spar Nord Bank A/S desuden boafgift til staten ifølge gældende lov.

Udbetales kontoens indestående hel eller delvis på et andet tidspunkt, det vil sige i strid med aftalens bestemmelser, skal der betales en endelig afgift til staten på 60 pct. af udbetalingen. Er der tale om en arbejdsgiveraftale, skal arbejdsgiveren tiltræde, at ratepensionen udbetales i udtide.

Generelle vilkår for Ratepension

Beskatning af afkastet

Afkast, kursgevinster mv. medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, men beskattes efter reglerne i pensionsafkastbeskatningsloven. Skatten hæves på kontoen.

8. Overtræk på pensionskontoen

Hvis ratepensionskontoen overtrækkes i forbindelse med afregning af PAL-skat, vil overtrækket blive forrentet efter reglerne i lovgivningen og i Spar Nord Bank A/S.

9. Indvirkning på efterløn

For personer, der er født den 31. december 1955 eller tidligere:

Hvis kontohaver går på efterløn indenfor 2 år efter udstedelse af efterlønsbeviset, og inden kontohaver har arbejdet minimum 3.120 timer (som fuldtidsforsikret) i den periode, nedsættes efterlønnen som hovedregel med 3 pct. af ratepensionens værdi ved opnåelse af efterlønsalderen efter fradrag af et bundfradrag. Der sker fradrag i efterlønnen, uanset om ratepensionen udbetales eller ej. Hvis ratepensionen er en arbejdsgiverordning, hvor arbejdsgiver har bidraget og kontohaver starter udbetaling i efterlønsperioden, sker nedsættelsen af efterlønnen med 50 pct. af den faktiske udbetaling, og det uden bundfradrag.

Hvis kontohaver venter med at gå på efterløn til 2 år efter efterlønsbevisets udstedelse, og efter kravet på arbejde i 3.120 timer er opfyldt, nedsættes efterlønnen, hvis der startes udbetaling af en arbejdsgiverordning, hvor arbejdsgiver har bidraget, eller hvor det er sædvanligt, at arbejdsgiveren bidrager. Nedsættelsen sker så med 55 pct. af den faktiske udbetaling. Ved andre pensionsordninger/udbetalinger nedsættes efterlønnen ikke.

For personer født den 1. januar 1956 eller senere:

Hvis kontohaver går på efterløn, nedsættes efterlønnen som hovedregel årligt med et beløb, der svarer til 4 pct. af ratepensionens værdi, når kontohaveren når efterlønsalderen. Der sker nedsættelse af efterlønnen uanset om ratepensionen udbetales eller ej. Hvis ratepensionen er en arbejdsgiverordning, hvor arbejdsgiveren har bidraget, og pensionen kommer til udbetaling, nedsættes efterlønnen dog med 64 pct. af det udbetalte beløb.

10. Forsikringsdækning

Der kan gennem Spar Nord Bank A/S tegnes forsikringer i form af livs- og invaliditetsforsikringer. Forsikringerne kan tilknyttes pensionsordningen. Dette gælder også arbejdsgiverordninger, hvor kontohaver kan anvende indbetalinger til dækning af forsikringspræmier uden arbejdsgivers samtykke. Dette gælder med mindre arbejdsgiver har bestemt andet i aftalen.

Kontohaver skal træffe særskilt aftale med Spar Nord Bank A/S, hvis der ønskes tegnet forsikringer.

11. Skilsmisse/separation

Ved skifte af fællesbo i anledning af separation, skilsmisse eller bosondring, udtages ægtefællerne egne rimelige ratepensioner af fællesboet. Det afgøres konkret om den enkelte ratepension er rimelig i forhold til ægtefællens uddannelsesmæssige og arbejdsmæssige situation. Ratepensioner, der overstiger det rimelige, indgår i delingen af fællesboet.

Ved ægteskaber af kortere varighed udtages alle ratepensioner forlods.

Ægtefæller kan ved tinglyst ægtepagt aftale, at en ratepension skal være særeje eller fælleseje.